

**RENCANA PROGRAM KERJA BUMDES COT KEURANJI  
NOMOR : 08 TAHUN 2025**

Rencana program kerja terdiri dari minimal bab-bab sebagaimana daftar berikut :

**LEMBAR PENGESAHAN RENCANA PROGRAM KERJA**

**BAB I PROFIL BUM DESA**

- A. Visi dan Misi
- B. Struktur Organisasi dan Daftar SDM
- C. Kepemilikan Modal
  - 1) Penyertaan Modal Awal
  - 2) Penyertaan Modal Desa

**BAB II EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA**

- A. Kondisi Internal
  - 1. Kondisi Sumber Daya Manusia
  - 2. Perkembangan Usaha BUM desa dan unit usaha BUM desa
  - 3. Kondisi keuangan
- B. Kondisi Eksternal
  - 1. Tantangan Usaha
  - 2. Potensi
  - 3. Peluang

**BAB III RENCANA KERJA**

- A. Sasaran Perusahaan
- B. Strategi dan kebijakan
- C. Rencana kerja
  - a) Matrik rencana kerja
  - b) Proyeksi laba rugi tahun mendatang

**BAB IV INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL**

**BAB V RENCANA KERJA SAMA**

- A. Rencana kerja sama usaha
- B. Rencana kerja sama non usaha

**BAB VI RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN**

Rencana kegiatan dan kebutuhan disusun sebelum penambahan modal kepada BUM desa/ BUM desa bersama

**BAB VII PENUTUP**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**NOMOR : 08 TAHUN 2025**

**RENCANA PROGRAM KERJA**  
**BADAN USAHA MILIK DESA “COT KEURANJI”**

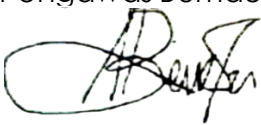
Rencana program kerja Badan Usaha Milik Desa BUM Desa **“COT KEURANJI”** Ini telah disetujui, disepakati dan disahkan bersama dengan para pihak : Penasehat, Pengawas serta Direktur Bumdesa yang dilaksanakan pada tanggal 15 Mei 2025.

Penasehat Bumdesa



ALAUDIN

Pengawas Bumdesa



ABU BAKAR

Direktur Bumdesa



SYARWAN

## BAB I

### PROFIL BUM DESA

#### A. Visi dan Misi Visi

##### 1. VISI BUM DESA

Visi adalah Mewujudkan kesejahteraan masyarakat Desa Lampoh Krueng melalui pengembangan usaha ekonomi dan pelayanan sosial, dengan Motto: **“BERSAMA MENUJU DESA MANDIRI”** Cita-cita itulah yang kemudian mengerucut sebagai Visi BUM Desa **“COTKEURANJI”**, yaitu :

1. Meningkatkan perekonomian desa;
2. Meningkatkan usaha masyarakat dalam pengelolaan potensi ekonomi desa;
3. Meningkatkan pendapatan masyarakat desa dan Pendapatan Asli Desa;
4. Mengelola dana program yang masuk ke Desa bersifat dana bergulir terutama dalam rangka mengentaskan kemiskinan dan pengembangan usaha ekonomi pedesaan.

##### 2. MISI BUM DESA

Sebagai implementasi dalam mewujudkan Visi BUM Desa sebagaimana yang tercantum dalam poin diatas, meliputi:

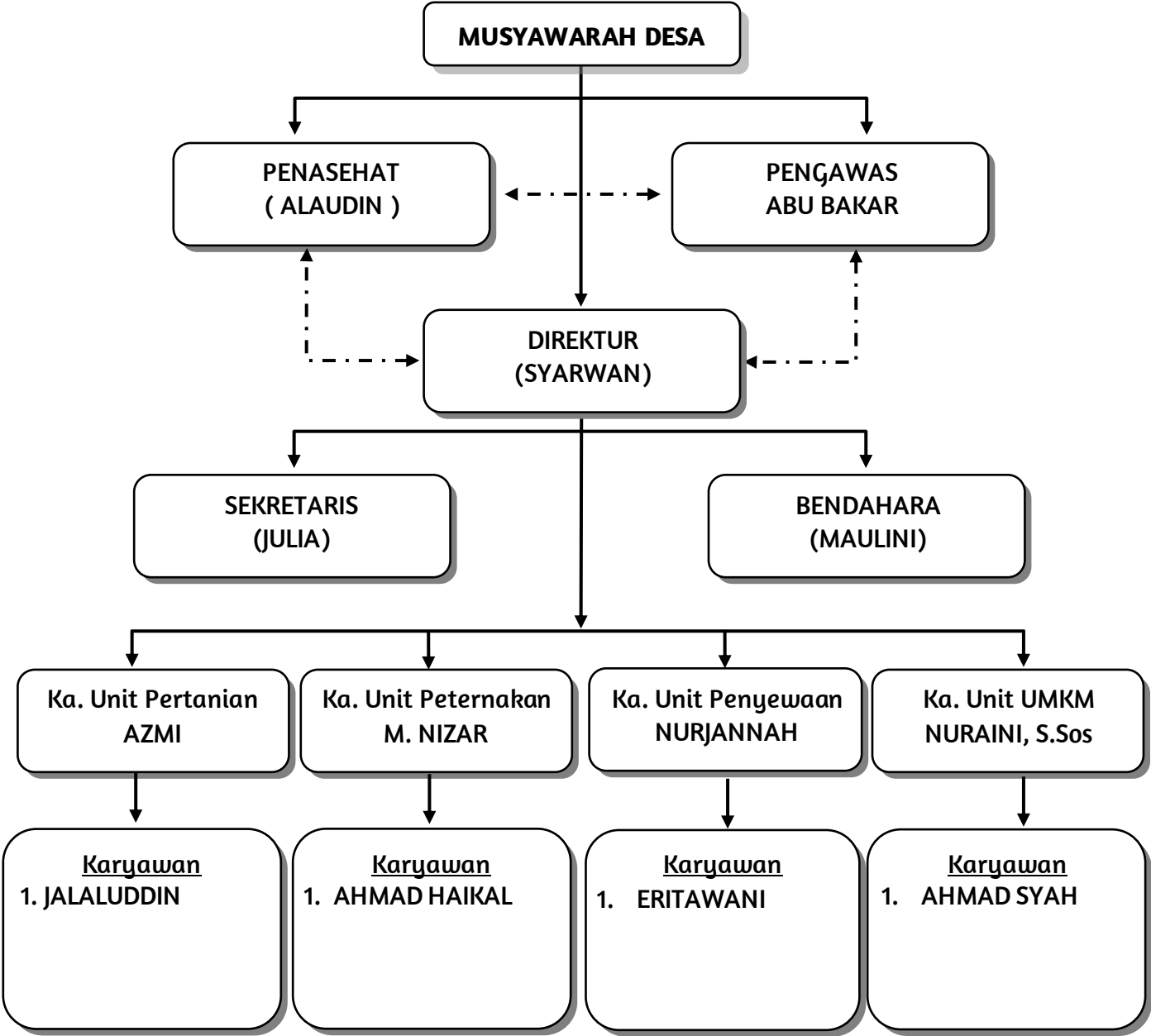
- a). Menjalin kerjasama dengan semua pihak dalam pengembangan Usaha BUM Desa.
- b). Meningkatkan perekonomian Desa dengan memberdayakan masyarakat.
- c). Mengembangkan Dana Desa untuk menjadi motor penggerak kegiatan ekonomi warga masyarakat Desa.
- d). Meningkatkan kesejahteraan masyarakat Desa dengan melibatkan masyarakat dalam kegiatan unit usaha BUM Desa melalui kerja sama usaha.
- e). Meningkatkan Penerimaan Pendapatan Asli Desa (PAD) melalui kegiatan Usaha BUM Desa.
- f). Mendukung SDG's Desa, seperti:  
SDGs ke-1 : Desa Tanpa Kemiskinan  
SDGs ke-2 : Desa Tanpa Kelaparan; dan  
SDG's ke-8 : Pertumbuhan Ekonomi Desa Merata.
- g). Pengembangan usaha ekonomi melalui usaha ekonomi produktif dengan melibatkan masyarakat.
- h). Pembangunan layanan sosial melalui system jaminan sosial bagi rumah tangga miskin.
- i). Pembangunan infrastruktur dasar perdesaan yang mendukung

perekonomian perdesaan.

- j). Mengembangkan jaringan kerjasama ekonomi dengan berbagai pihak baik Negeri maupun swasta.
- k). Mengelola dana program yang masuk ke Desa bersifat dana bergulir terutama dalam rangka pengentasan kemiskinan dan pengembangan usaha ekonomi perdesaan demi mewujudkan masyarakat yang sejahtera.

B. Struktur Organisasi dan Daftar SDM

1. Struktur Organisasi BUM Desa



2. Daftar SDM BUM Desa Cot Keuranji

| No. | Nama           | Alamat                           | Jabatan               |
|-----|----------------|----------------------------------|-----------------------|
| 1.  | ALAUDIN        | Dsn. Alue Leupe Gp Lampoh Krueng | Penasehat             |
| 2.  | ABU BAKAR      | Dsn. PanteMakni Gp Lampoh Krueng | Pengawas              |
| 3.  | SYARWAN        | Dsn. Istiqamah Gp Lampoh Krueng  | Direktur              |
| 4.  | JULIA          | Dsn. Ayahanda Gp Lampoh Krueng   | Sekretaris            |
| 5.  | MAULINI        | Dsn. Alue Leupe Gp Lampoh Krueng | Bendahara             |
| 6.  | AZMI           | Dsn. PanteMakni Gp Lampoh Krueng | Ka. Unit Pertanian    |
| 7.  | JALALUDDIN     | Dsn. Ayahanda Gp Lampoh Krueng   | Kary. Unit Pertanian  |
| 8.  | M. NIZAR       | Dsn. Alue Leupe Gp Lampoh Krueng | Ka. Unit Peternakan   |
| 9.  | AHMAD HAIKAL   | Dsn. Alue Leupe Gp Lampoh Krueng | Kary. Unit Peternakan |
| 10. | NURJANNAH      | Dsn. Alue Leupe Gp Lampoh Krueng | Ka. Unit Penyewaan    |
| 11. | ERITAWANI      | Dsn. Pantemakni Gp Lampoh Krueng | Kary. Unit Penyewaan  |
| 12. | NURAINI, S.Sos | Dsn. Ayahanda Gp Lampoh Krueng   | Ka. Unit UMKM         |
| 13. | AHMAD SYAH     | Dsn. Alue Leupe Gp Lampoh Krueng | Kary. Unit UMKM       |
|     |                |                                  |                       |

C. Kepemilikan Modal

1. Penyertaan Modal Awal

Penyertaan modal awal BUM Desa “**COT KEURANJI**”, bersumber dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Desa (APB Desa) Tahun anggaran 2025 sebagai Modal Dasar sebesar **Rp. 171.589.800-** (Seratus Tujuh Puluh Satu Juta Lima Ratus Delapan Puluh Sembilan Ribu Delapan Ratus Rupiah Rupiah) sesuai dengan Peraturan Desa Lampoh Krueng Nomor 06 Tahun 2025.

2. Penyertaan Modal Desa

Penyertaan modal desa pada Badan Usaha Milik Desa “**COT KEURANJI**” dengan rincian sebagai berikut:

| No. | Penyertaan Modal | APB Desa | Peraturan Desa    |
|-----|------------------|----------|-------------------|
| 1.  | Rp. 171.589.800- | TA. 2025 | No. 06 Tahun 2025 |

**BAB II**  
**EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA**

- A. Kondisi internal
1. Kondisi sumber daya manusia

| NO | Uraian     | Jumlah | Tingkat Pendidikan | Peningkatan kapasitas yang pernah diikuti           |
|----|------------|--------|--------------------|-----------------------------------------------------|
| 1  | Direktur   | 1      | SMA                | Pelatihan Pengelolaan BUM Desa oleh Pemerintah Desa |
| 2  | Sekretaris | 1      | SMA                | Pelatihan Pengelolaan BUM Desa oleh Pemerintah Desa |
| 3  | Bendahara  | 1      | SMA                | Pelatihan Pengelolaan BUM Desa oleh Pemerintah Desa |

2. Perkembangan usaha Bumdes

| NO | Uraian                     | Tahun 2024 |   |
|----|----------------------------|------------|---|
| 1  | Jumlah Omset               | Rp         | - |
| 2  | Jumlah Pendapatan Kotor    | Rp.        | - |
| 3  | Jumlah Pendapatan Bersih   | Rp.        | - |
| 4  | Jumlah pemasukan ke PA Des | Rp.        | - |

3. Kondisi Keuangan

| NO | Uraian                                             | Tahun 2024 |                     |
|----|----------------------------------------------------|------------|---------------------|
| 1  | Modal awal Omset                                   | Rp         | -                   |
| 2  | Penambahan modal dari penyertaan modal tahun 2025  | Rp.        | <b>171.589.800-</b> |
| 3  | Pemupukan modal dari hasil usaha sampai tahun 2025 | Rp.        | -                   |
| 4  | Hutang                                             | Rp.        | -                   |
| 5  | Piutang pihak ketiga                               | Rp.        | -                   |

B. Tantangan Usaha

1. Tantangan Usaha

| NO | Tantangan Usaha                                           | Kondisi Harapan                                                                 | Starategi menghadapi Tantangan                                                                                                                      |
|----|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Belum adanya SDM Yang berkompeten dalam mengurus Bumdesa. | Adanya SDM yang berkompeten untuk mengurus segala yang berkaitan dengan Bumdesa | karena baik direktur, sekretaris maupun bendahara masih pendidikan jenjang SMA. untuk pelatihan pengelolaan Bumdesa masih kurang baru tingkat desa. |

2. Potensi

| NO | Potensi                                                | Kondisi Harapan                                                                                                                                          | Starategi menghadapi Tantangan                                                                              |
|----|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Pertanian, Perkebunan, Hortikultura, Perdagangan, Jasa | Dengan adanya pengelolaan kawasan pertanian, perkebunan dan pengembangan tanaman hortikultura diharapkan dapat menggerakkan perekonomian masarakat Desa. | Bum Desa Bekerja sama Dengan Masyarakat, mapun stakeholder untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat Desa |

3. Peluang

| NO | Peluang                                                | Kondisi Harapan                                                                                                                 | Starategi menghadapi Tantangan                        |
|----|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1  | Pertanian, Perkebunan, Hortikultura, Perdagangan, Jasa | semua masyarakat desa bisa memenuhi kebutuhan/ melengkapi baik UMKM, Kios, Kerajinan tangan dan modal usaha maupun Rumah Tangga | Bekerjasama dengan Pihak Desa dan stakeholder lainnya |

**BAB III**  
**RENCANA KERJA**

**A. Sasaran Perusahaan**

Sasaran BUM Desa secara garis besar adalah menjadikan BUM Desa **“COT KEURANJI”** sebagai perusahaan yang sehat dan memiliki kredibilitas tinggi dengan dukungan modal, sumber daya manusia dan budaya perusahaan yang kokoh. Disamping itu juga melakukan optimalisasi sumber daya yang dimiliki agar BUM Desa memberikan kepuasan kepada semua *stakeholder*.

Sasaran kinerja/ Absolut target tahun 2025 sesuai dengan hasil musyawarah desa tanggal 13 Mei 2025

|                              |                |
|------------------------------|----------------|
| - Total aset                 | : 171.589.800- |
| - Total ekuitas              | : -            |
| - Laba bersih tahun berjalan | : -            |
| - Capital expenditure        | : -            |
| - Kontribusi terhadap PA Des | : 10.000.000-  |

**B. Strategi dan Kebijakan**

Strategi untuk mencapai tujuan dan sasaran BUM **“COT KEURANJI”** adalah sebagai berikut:

- a. Meningkatkan kinerja BUM Desa melalui pengembangan unit usaha.
- b. Mendorong kemampuan dan kemandirian masyarakat untuk berwirausaha.
- c. Meningkatkan upaya pengembangan Desa Digital.
- d. Peningkatan Modal Bum Desa.
- e. Meningkatkan SDM Bum Des

Adapun Kebijakan untuk mencapai tujuan dan sasaran BUM Desa **“COT KEURANJI”** adalah sebagai berikut:

- 1. Mengembangkan dana Desa untuk menjadi motor penggerak kegiatan ekonomi warga masyarakat Desa Lampoh Krueng;
- 2. Mendorong usaha kecil kreatif dan usaha rumah tangga untuk berkembang dengan dukungan pembiayaan modal;
- 3. Meningkatkan kesejahteraan masyarakat desa dengan melibatkan masyarakat dalam kegiatan unit usaha BUMDes melalui kerja sama usaha;
- 4. Meningkatkan Penerimaan Pendapatan Asli Desa (PAD) melauai kegiatan Usaha BUMDes.

C. Rencana Kerja

a. Matrik Rencana Kerja

| No | Program/Kegiatan                    | Alokasi Anggaran (Rp.) | Sumber    | Output                     | Indikator Keberhasilan      | Waktu Pelaksanaan |
|----|-------------------------------------|------------------------|-----------|----------------------------|-----------------------------|-------------------|
| 1. | Ketahanan Pangan, Perdagangan, Jasa | 171.589.800,-          | Dana Desa | Sumber pendapatan BUM Desa | Menambah pendapatan BUMDesa | Tahun 2025        |

b. Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang

RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BIAYA BUMDESA “COT KEURANJI”  
DESA LAMPOH KRUENG KECAMATAN KOTA SIGLI KAB. PIDIE  
PERIODE JANUARI - DESEMBER TAHUN 2026

| KETERANGAN                      | Jml Anggaran | B U L A N  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | JUMLAH      |
|---------------------------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|                                 | 1 Tahun      | Januari    | Februari   | Maret      | April      | Mei        | Juni       | Juli       | Agustus    | September  | Oktober    | November   | Desember   |             |
|                                 |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 1. PENDAPATAN                   |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 1.1. Pendapatan Usaha           |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 1. Pendp. Unit Usaha Peternakan | 85.794.900   | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 85.794.900  |
| 2. Pendp. Unit Usaha Pertanian  | 85.794.900   | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 7.149.575  | 85.794.900  |
| 1.2. Pengertaan Modal           |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 1. Pengertaan Modal desa        | 171.589.800  | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 14.299.150 | 171.589.800 |
| 2. Pengertaan Modal Masyarakat  | 0            | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| 3. Lain-lain                    | 0            | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| 4. Bunga Bank                   | 0            | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           |
| JUMLAH PENDAPATAN               | 343.179.600  | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 28.598.300 | 343.179.600 |
|                                 |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 2. BIAYA                        |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 2.1. BIAYA OPERASIONAL          |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 2.1.1. Gaji Pengelola:          |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |
| 1. Direktur                     | 8.400.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 8.400.000   |

| KETERANGAN                                    | Jml Anggaran      | B U L A N        |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  | JUMLAH            |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                               | 1 Tahun           | Januari          | Februari         | Maret            | April            | Mei              | Juni             | Juli             | Agustus          | September        | Oktober          | November         | Desember         |                   |
| 2. Sekretaris                                 | 7.200.000         | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 7.200.000         |
| 3. Bendahara                                  | 6.200.000         | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 6.200.000         |
| 4. Honor Pengawas                             | 6.200.000         | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 550.000          | 6.200.000         |
| 5. Honor penasehat                            | 7.200.000         | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 600.000          | 7.200.000         |
| <b>2.1.2. Penambahan modal unit Usaha</b>     |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 1. Penambahan unit usaha Pertanian            | 120.000.000       | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 120.000.000       |
| <b>2.1.3. Administrasi</b>                    |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 1. Laporan Bulanan                            | 1.200.000         | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 1.200.000         |
| 2. Laporan Semesteran                         | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| 3. Laporan Tutup Tahun                        | 2.000.000         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 2.000.000        | 2.000.000         |
| <b>2.1.4. Biaya Transport</b>                 |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 1. Tingkat Internal Kecamatan                 | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| 2. Tingkat Kabupaten                          | 1.200.000         | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 1.200.000         |
| 3. Tingkat Lintas Kabupaten                   | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| <b>2.1.5. Musyawarah Desa</b>                 |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 4. Musyawarah desa laporan pertanggungjawaban | 1.000.000         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 1.000.000        | 1.000.000         |
| 5. Musyawarah Desa Insidentil                 | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| 6. Rapat Rutin evaluasi Bulanan               | 1.000.000         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 500.000          | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 500.000          | 1.000.000         |
| <b>2.1.6. Biaya Lainnya</b>                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 1. Perbaikan Laptop                           | 1.200.000         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 600.000          | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 600.000          | 1.200.000         |
| 2. Biaya Listrik                              | 1.200.000         | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 100.000          | 1.200.000         |
| 3. Biaya Air/PAM                              | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| 4. Biaya Internet                             | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| 5. Kebersihan                                 | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| 6. Pemeliharaan / Perbaikan                   | 4.600.000         | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 383.000          | 4.600.000         |
| <b>JUMLAH BIAYA OPERASIONAL</b>               | <b>48.600.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>4.050.000</b> | <b>48.600.000</b> |
|                                               |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| <b>2.2. BIAYA NON OPERASIONAL</b>             |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| <b>2.2.1. Biaya Administrasi Bank</b>         | 600.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 50.000           | 600.000           |
| <b>2.2.2. Biaya Pajak Bank</b>                | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| <b>JUMLAH BIAYA NON OPERASIONAL</b>           | <b>600.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>50.000</b>    | <b>600.000</b>    |
|                                               |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 0                 |

| KETERANGAN  | Jml Anggaran | B U L A N  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | JUMLAH      |
|-------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|             | 1 Tahun      | Januari    | Februari   | Maret      | April      | Mei        | Juni       | Juli       | Agustus    | September  | Oktober    | November   | Desember   |             |
| TOTAL BIAYA | 392.979.600  | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 32.748.300 | 392.979.600 |
|             |              |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |             |

Lampoh Krueng, 15 Mei 2025

Mengetahui oleh,



SYARWAN

Direktur BUM Desa

Dibuat oleh,



MAULINI

Bendahara BUM Desa

## **BAB IV**

### **INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL**

Indikator Kinerja Kunci yang selanjutnya disingkat IKK adalah indikator kinerja yang menggambarkan keberhasilan BUM Desa **“COT KEURANJI”** dalam pengembangan usaha, adapun indikator yang dimaksud meliputi:

- a. Managemen BUM Desa
  - 1) Pengelolaan Administrasi dengan Baik
  - 2) Pelaksanaan AD/ ART
  - 3) Ketersediaan SOP
  - 4) Kedisiplinan Karyawan
- b. Laporan Kinerja Keuangan
  - 1) Tersusunnya laporan keuangan sesuai standar
  - 2) Tersedianya Laporan Rugi-laba, arus Kas dan Neraca
- c. Kesejahteraan Karyawan adanya peningkatan pendapatan karyawan
- d. Jumlah pembeli barang kebutuhan pertanian, perkebunan, hortikultura mengalami peningkatan jumlah pelanggan
- e. Peningkatan Kapasitas pengelola,
- f. Peningkatan Kontribusi PAD

Indikator lainnya dalam menentukan kinerja BUM Desa terbagi dalam 4 (empat) dimensi, yaitu:

- a. Dimensi Manajemen terdiri atas 22 Indikator, yaitu:
  - 1) Pendidikan Pengelola BUM Desa.
  - 2) Pengetahuan dan Keterampilan Pengelola BUM Desa.
  - 3) Pelatihan BUM Desa.
  - 4) Regenerasi Pengelola.
  - 5) Kelengkapan dokumen AD/ART.
  - 6) Sistem (AD/ART. Perdes, aturan, analisis kelayakan usaha, permodalan).
  - 7) SOP (Standar, Operasional, dan Prosedur).
  - 8) Rekrutmen Pengelola BUM Desa.
  - 9) Tunjangan Kinerja/Insentif.
  - 10) Disiplin Pegawai.
  - 11) Pengelolaan administrasi.
  - 12) Komunikasi Pengelola.
  - 13) Kemudahan mendapatkan bahan baku untuk usaha
  - 14) Pelaporan Keuangan.
  - 15) Aplikasi Pelaporan Keuangan.

- 16) Pengawasan.
  - 17) Keberlanjutan usaha.
  - 18) Kantor BUM Desa.
  - 19) Kendaraan operasional.
  - 20) Fasilitas Peralatan Kantor.
  - 21) Fasilitas Peralatan Produksi.
  - 22) Fasilitas Jaringan Internet.
- b. Dimensi sosial terdiri atas 5 indikator, yaitu:
- 1) Pemberdayaan masyarakat PMKS.
  - 2) Kontribusi untuk PMKS.
  - 3) Kontribusi untuk kesehatan masyarakat.
  - 4) Kontribusi untuk pendidikan masyarakat.
  - 5) Partisipasi Masyarakat.
- c. Dimensi ekonomi terdiri atas 10 indikator, yaitu:
- 1) Kontribusi untuk PADes.
  - 2) Target Keuntungan.
  - 3) Jaringan Pasar.
  - 4) Kemitraan (Kerjasama BUM Desa).
  - 5) Keunikan Produk.
  - 6) Laba/ keuntungan BUM Desa.
  - 7) Lama BUM Desa memperoleh keuntungan.
  - 8) Penambahan jumlah unit usaha.
  - 9) Gaji Pengelola BUM Desa. 1
  - 10) Hutang BUM Desa.
- d. Dimensi Lingkungan terdiri atas 2 indikator, yaitu:
- 1) Pencemaran Lingkungan
  - 2) Pelestarian Lingkungan

**BAB V**  
**RENCANA KERJA SAMA**

**A. Kerja Sama Usaha**

Rencana kerja sama usaha sekurang-kurangnya menjelaskan mengenai pihak-pihak yang akan bekerja sama, sumber daya yang akan dikerjasamakan, besaran nilai investasi, bentuk kerja sama, dan proyeksi keuangan dan pembagian hasil usaha.

1. Pihak-Pihak

| Pihak     | BUM Desa                                                                                     | Pihak Ketiga                          |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Kewajiban | Menyediakan berbagai kebutuhan dasar untuk keperluan pertanian, perkebunan, dan hortikultura | Masyarakat                            |
| Hak       | Mendapatkan keuntungan dari kegiatan perdagangan dan Jasa                                    | Mendapatkan fasilitas serta pelayanan |

2. Sumber Daya yang Dikerjasamakan

| Sumber Daya | Lokasi             | kedudukanHukum/<br>kepemilikan/penguasaan | Peruntukan dalam<br>Kerja Sama                              |
|-------------|--------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Masyarakat  | Desa Lampoh Krueng | BUM Desa                                  | Perdagangan,<br>Pternakan,<br>Pertanian<br>Perkebunan, Jasa |

3. Besaran Investasi

| No        | Kebutuhan Biaya | Peruntukan                                                | Pihak yang<br>Menanggung Biaya |
|-----------|-----------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1.        | 171.589.800,-   | Peternakan,<br>Perdagangan,Pertanian,<br>Perkebunan, Jasa | Pengelola BUM Desa             |
| Total Rp. |                 | 171.589.800,-                                             |                                |

4. Bentuk Kerja Sama

Bentuk kerjasama yang direncanakan BUM Desa “**COT KEURANJI**” pada tahun 2025 berupa:

- kerja sama pemanfaatan;
- Kerja Sama Pengelolaan

5. Proyeksi Keuangan dan Pembagian Hasil Usaha

Proyeksi keuangan dan Pembagian hasil usaha akan dituangkan dalam surat Perjanjian Kerja Sama setelah kegiatan tersebut akan direalisasikan yang ditandatangani kedua belah pihak.

**B. Kerja Sama Non Usaha**

Bentuk Kerja sama non usaha ini masih belum ada rencananya gambarannya sehingga saat ini akan lebih mengoptimalkan aset yang ada dengan menertibkan segala bentuk manajemen pengelolaan keuangan dan administrasi umum BUM Desa.

## **BAB VI**

### **RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN**

Rencana kegiatan dan kebutuhan disusun sebelum penambahan modal kepada BUM Desa/BUM Desa Bersama. Rencana kegiatan dan kebutuhan serta analisis keuangan disampaikan untuk menjadi bahan pengambilan keputusan atau persetujuan oleh musyawarah desa/musyawarah antar desa terhadap kelayakan penambahan modal BUM Desa/BUM Desa Bersama. Rencana kegiatan dan kebutuhan sekurang-kurangnya berisi hal-hal berikut:

1. Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan  
Menerangkan produk yang hendak dikembangkan secara terperinci.
2. Kebutuhan dari Usaha/Barang/Jasa  
Menjelaskan mengenai kebutuhan yang akan digunakan dalam usaha berikut jumlah kebutuhan dan perkiraan harganya. Sebaiknya memisahkan catatan kebutuhan peralatan pokok usaha dan kebutuhan penunjang usaha, seperti ijin usaha, penyewaan aset, renovasi, dan sebagainya.
3. Rencana Lokasi  
Menjelaskan mengenai perencanaan lokasi usaha yang akan dipilih berikut keunggulannya. Akan lebih baik jika memberikan alternatif pilihan lokasi beserta analisis keunggulannya.
4. Kebutuhan Tenaga Kerja  
Menjelaskan perencanaan tenaga kerja yang dibutuhkan beserta kriteria tenaga kerja yang diharapkan. Perlu pula diulas standar gaji untuk tiap-tiap pekerja. Perencanaan ini berguna sebagai gambaran perkiraan kebutuhan tenaga kerja dan perhitungan kebutuhan gaji setiap bulannya.
5. Analisis Persaingan Usaha  
Pelaksana operasional perlu mengamati pesaing beserta keunggulan dan kekurangannya. Kemudian, perlu diulas perencanaan strategi agar BUM Desa memiliki keunggulan dibandingkan pesaing. Analisis persaingan usaha ini juga disertai dengan rencana tindakan dan perhitungan biaya dari pelaksanaan tindakan tersebut.
6. Strategi Pemasaran  
Strategi pemasaran juga disertai perhitungan biaya pemasaran yang dibutuhkan. Strategi pemasaran untuk usaha sebaiknya mengacu pada:
  - g. Strategi tempat (Place): meletakkan keunggulan pada lokasi usaha;
  - h. Strategi harga (price): berfokus pada keunggulan harga;
  - i. Strategi produk: mengutamakan keunggulan produk atau jasa;
  - j. Strategi promosi: cara-cara promosi yang efektif untuk tiap-tiap produk.

7. Perkiraan modal usaha

Menjelaskan perkiraan kebutuhan modal usaha, modal investasi dan modal kerja secara terperinci.

8. Perkiraan perhitungan keuntungan usaha

- Penentuan Harga Pokok Penjualan (HPP)
- Penentuan Harga Jual
- Perkiraan Laba Kotor
- Perkiraan Laba Bersih

9. Alokasi Laba Usaha

Alokasi laba akan berbeda setiap bulannya bergantung pada pemasukan, tetapi persentase alokasinya sama. Persentase alokasi tidak selalu baku karena disesuaikan dengan kebutuhan pemilik usaha.

10. Perkiraan Return on Investment

Secara sederhana, Return on Investment (ROI) adalah laba atas investasi yang dihitung berdasarkan hasil pembagian dari pendapatan yang dihasilkan dengan besaran modal yang ditanam. Dengan kata lain, ROI juga berarti uang yang diperoleh atau hilang pada suatu investasi.

Dalam hal ini, investasi dapat mengacu pada modal, aset, serta anggaran biaya investasi. Yang perlu diperhatikan adalah apabila ROI bernilai negatif, maka investasi tersebut harus dipertimbangkan kembali sebab bernilai kerugian. Sebaliknya, ROI bernilai positif adalah yang memberikan keuntungan dalam bisnis Anda.

11. Kesimpulan tentang usaha Berisi narasi tentang usaha dan target-target yang ingin dicapai oleh setiap tahun.

**BAB VII**  
**PENUTUP**

Keberhasilan Badan Usaha Milik Desa “**COT KEURANJI**” dalam melaksanakan rencana program yang disusun pada dasarnya ditentukan oleh sejauh mana dan konsistensi kepengurusan dan keterlibatan masyarakat Desa dalam pengembangan usaha yang dikelola.

Lampoh Krueng 15 Mei 2025

Mengetahui,



SYARWAN

Direktur BUM Desa



JULIA, ST

Sekretaris BUM Desa